

MÜSTƏQİL AUDİTORUN HESABATI

“Para” BOKT ASC-nin Səhmdarlarına və İdarə heyətinə:

Rəy

Biz “Para” BOKT Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (“Təşkilat”) 31 dekabr 2020-ci il tarixinə təqdim edilən maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın və həmin tarixdə bitən il üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlirlər haqqında hesabatın, kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabatın və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatın, eləcə də əsas uçot siyasətinin və digər izahedici məlumatların xülasəsindən ibarət olan maliyyə hesabatlarının audit yoxlamasını apardıq.

Bizim rəyimizcə, hazırkı maliyyə hesabatları Təşkilatın 31 dekabr 2020-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə bitən il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq düzgün əks etdirir.

Rəyin bildirilməsi üçün əsas

Biz audit Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyət rəyimizin “Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti” bölməsində əks etdirilir. Biz Mühəsiblər üçün Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının dərc etdiyi Peşəkar Mühəsiblərin Etika Məcəlləsinə uyğun olaraq Təşkilatdan asılı olmadan müstəqil şəkildə fəaliyyət göstəririk.

Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutu auditor rəyinin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsas təmin edir.

Fəaliyyətin Fasiləsizliyi

Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliklə bağlı açıqlama

Təşkilatın maliyyə hesabatlarında Qeyd 3-ü diqqətinizə çatdırmaq istəyirik. Həmin qeydə əsasən, Təşkilat 31 dekabr 2020-ci il tarixində tamamlanan il üzrə 11,718 min AZN zərərə uğramışdır. Həmin tarixə Təşkilatın öhdəlikləri aktivlərindən 9,654 min AZN çox olmuşdur. Bununla yanaşı maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin müqavilə üzrə ödəniş tarixlərinə əsasən, Təşkilat 31 dekabr 2020-ci il tarixinindən sonrakı on iki aylıq dövrdə 26,754 min AZN məcmu likvidlik çatışmazlığı ilə üzləşmişdir.

Hesabatların fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipi əsasında hazırlanması

Yuxarıda müəyyən edilmiş əhəmiyyətli qeyri-müəyyənlik, hesabatların fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipi əsasında hazırlanmasının uyğunsuz olduğunu ifadə etmir. Təşkilatın hazırkı maliyyə hesabatları fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipi əsasında hazırlanmışdır. Rəhbərliyin Təşkilatı ləğv etmək və ya onun fəaliyyətini dayandırmaq istəyi yaxud bundan başqa hər hansı digər real alternativini olmadığı hallar istisna olmaqla, hesabatların fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipi əsasında hazırlanması uyğun hesab olunur. Aparılan maliyyə hesabatlarının auditinin bir hissəsi olaraq, biz rəhbərliyin Təşkilatın fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipinə əsasən maliyyə hesabatlarının hazırlanmasının uyğun olduğu nəticəsinə gəldik.

Maliyyə hesabatlarına görə rəhbərliyin və korporativ idarəetmə üzrə cavabdeh olan şəxslərin məsuliyyəti

Rəhbərlik hazırkı maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına uyğun olaraq hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi, eləcə də fırıldaqçılıq və yaxud səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, əhəmiyyətli təhriflər olmayan maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün rəhbərliyin zəruri hesab etdiyi daxili nəzarət sistemində görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik, Təşkilatı ləğv etmək və ya onun fəaliyyətini dayandırmaq istəyi yaxud bundan başqa hər hansı digər real alternativini olmadığı hallar istisna olmaqla, Təşkilatın öz fəaliyyətini fasiləsiz davam etdirmək qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi, uyğun olduqda fəaliyyətin fasiləsizliyi ilə bağlı məlumatların açıqlanması və fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipinə əsasən maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

Korporativ idarəetmə üzrə cavabdeh olan şəxslər Təşkilatın maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarət üçün məsuliyyət daşıyırlar.

Maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorun məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz saxtakarlıq yaxud səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq maliyyə hesabatlarında əhəmiyyətli səhvlərə yol verilmədiyinə dair kifayət qədər əminlik əldə etmək və rəyimizi özündə əks etdirən auditor hesabatının hazırlanmasından ibarətdir. Kifayət qədər əminlik dedikdə yüksək əminlik səviyyəsi nəzərdə tutulur. Lakin belə əminlik səviyyəsi Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun auditin aparılması zamanı bütün əhəmiyyətli təhriflərin aşkar olunacağına zəmanət vermir. Fırıldaqçılıq və ya səhv nəticəsində yarana biləcək təhriflər o halda əhəmiyyətli hesab edilir ki, onlar ayrı-ayrılıqda və ya bütövlükdə maliyyə hesabatları əsasında istifadəçilərin qəbul etdikləri iqtisadi qərarlara təsir göstərə bilsin.

Beynəlxalq Audit Standartlarına uyğun aparılmış audit çərçivəsində biz auditin aparıldığı bütün müddət ərzində peşəkar mülahizələr irəli sürür və peşəkar skeptisizmi saxlayırıq. Bundan əlavə biz:

- Saxtakarlıq yaxud səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq maliyyə hesabatlarının əhəmiyyətli dərəcədə təhrif edilməsi risklərini müəyyən edir və qiymətləndirir, bu risklərə qarşı audit prosedurları işləyib hazırlayır və tətbiq edir; rəyimizin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsası təmin edən audit sübutu əldə edirik. Fırıldaqçılıq nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riski səhv nəticəsində yaranan əhəmiyyətli təhriflərin aşkar edilməməsi riskindən yüksəkdir. Belə ki, fırıldaqçılıq gizli sövdələşmə, saxtakarlıq, məlumatların bilərəkdən göstərilməməsi, təhrif edilmiş şəkildə təqdim edilməsi və ya daxili nəzarət sistemində sui-istifadə hallarını nəzərdə tutur.
- Təşkilatın daxili nəzarət sisteminin effektivliyi barədə rəy bildirmək üçün deyil, şəraitə uyğun audit prosedurlarının işlənilib hazırlanması məqsədilə audit üçün əhəmiyyətli olan daxil nəzarət sistemi üzrə məlumat əldə edirik.
- Tətbiq edilən uçot siyasətlərinin uyğunluğunu, uçot təxminlərinin və rəhbərlik tərəfindən hazırlanmış müvafiq açıqlamaların əsaslı olduğunu qiymətləndiririk.
- Fəaliyyətin fasiləsizliyi ilə bağlı rəhbərliyin mülahizələrinin uyğunluğu və əldə edilmiş audit sübutlarına əsasən Təşkilatın fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyəti ilə bağlı əhəmiyyətli dərəcədə şübhə yarada biləcək hadisə və şərait üzrə qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmamasına dair fikir bildiririk. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olduğu barədə nəticəyə gəldikdə, biz auditor rəyimizdə diqqəti maliyyə hesabatlarındakı müvafiq açıqlamalara cəlb etməli, belə açıqlamalar yetərli olmadıqda, rəyimizi dəyişdirməliyik. Nəticələrimiz auditor hesabatının tarixinədək əldə edilmiş audit sübutlarına əsaslanır. Lakin gələcək hadisə və şəraitlər Təşkilatın fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətini dayandırmasına səbəb ola bilər.
- Maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatını, strukturunu və məzmununu, o cümlədən açıqlamaları və maliyyə hesabatlarında mövcud əməliyyatlar və hadisələrin düzgün təqdim edilməsini qiymətləndiririk.

Biz digər məsələlərlə yanaşı, planlaşdırılan audit prosedurlarının həcmi və vaxtı, əhəmiyyətli audit nəticələri, eləcə də audit prosesində müəyyən etdiyimiz daxili nəzarət sistemindəki əhəmiyyətli çatışmazlıqlar barədə məlumat təqdim edirik.

25 iyun 2021-ci il Bakı,
Azərbaycan Respublikası

RSM Azerbaijan

“PARA” BOKT ASC

MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİR HAQQINDA HESABAT

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ

(Min Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeyd	31 dekabr 2020-ci il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2019-cu il tarixində bitən il üzrə
Faiz gəlirləri	6	7,124	11,097
Faiz xərcləri	6	(2,386)	(2,711)
Xalis faiz gəlirləri		4,739	8,386
Haqq və komissiya gəlirləri	7	5	1
Haqq və komissiya xərcləri	7	(41)	(39)
Xalis haqq və komissiya xərcləri		(37)	(38)
Xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə xalis (zərər)	9	(36)	(8)
Məzənnə fərqləri üzrə xalis gəlir/(zərər)	9	57	(13)
Digər əməliyyat gəlirləri	10	45	167
Əməliyyat gəlirləri		4,768	8,494
Dəyərsizləşmə üzrə zərərlər	8	(14,140)	(4,410)
Digər əməliyyat xərcləri		-	(14)
İşçi heyəti üzrə xərclər	11	(934)	(1,832)
Sair ümumi inzibati xərclər	12	(1,412)	(1,758)
Mənfəət vergisindən əvvəlki (zərər)/gəlir		(11,718)	480
Mənfəət vergisi (xərçi)/gəliri	13	-	-
İL ÜZRƏ CƏMİ (ZƏRƏR)/MƏNFƏƏT VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİR		(11,718)	480
Hər səhm üzrə (zərər)/mənfəət			
Əsas və azaldılmış (AZN)	14	(72.35)	3.29

İdarə Heyəti adından:

Faiq Əliyev

İdarə Heyəti sədrinin müavini



Nigar Mehdiyeva

Maliyyə direktoru

25 iyun 2021-ci il

Bakı, Azərbaycan Respublikası

25 iyun 2021-ci il

Bakı, Azərbaycan Respublikası

“PARA” BOKT ASC
MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ
(Min Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeyd	31 dekabr 2020-ci il	31 dekabr 2019-cu il
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	15	90	2,338
İnvestisiya qiymətli kağızları	16	500	500
Banklara verilmiş kreditlər	17	-	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	18	34,004	52,206
Satılabilən girov əmlakları	18	1,143	1,076
Bina, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	19	8,667	9,399
Təxirə salınmış vergi aktivləri	13	266	266
Digər aktivlər	20	515	739
Cəmi aktivlər		45,185	66,524
ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL			
ÖHDƏLİKLƏR:			
Banklara və digər maliyyə institutlarına ödəniləcək vəsaitlər	21	41,188	43,645
Müştərilərin cari hesabları və depozitləri	22	48	204
Subordinasiya borc öhdəlikləri	23	124	7,718
İmtiyazlı səhmlər	24	9,621	9,621
Digər öhdəliklər	25	3,859	3,273
Cəmi öhdəliklər		54,840	64,461
KAPİTAL			
Nizamnamə kapitalı	26	29,266	29,266
Binalara üzrə yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı		3,845	3,845
Yığılmış zərər		(42,766)	(31,048)
Cəmi kapital		(9,655)	2,063
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL		45,185	66,524

İdarə Heyəti adından:

Faiq Əliyev
 İdarə Heyəti sədrinin müavini



25 iyun 2021-ci il
 Bakı, Azərbaycan Respublikası

Nigar Mehdiyeva
 Maliyyə direktoru

25 iyun 2021-ci il
 Bakı, Azərbaycan Respublikası

“PARA” BOKT ASC
KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Min Azərbaycan Manatı ilə)

	Nizamnamə kapitalı	Yığılmış zərər	Binalar üzrə yenidən qiymətləndirmə	Cəmi Kapital
31 dekabr 2017-ci il	29,266	(22,912)	3,845	10,199
9 saylı MHBS-nin qəbul edilməsinin təsiri	-	(7,177)	-	(7,177)
İl üzrə cəmi məcmu zərər	-	(1,439)	-	(1,439)
31 dekabr 2018-ci il	29,266	(31,528)	3,845	1,583
İl üzrə cəmi məcmu zərər	-	480	-	480
31 dekabr 2019-cu il	29,266	(31,048)	3,845	2,063
İl üzrə cəmi məcmu zərər	-	(11,718)	-	(11,718)
31 dekabr 2020-ci il	29,266	(42,766)	3,845	(9,655)

İdarə Heyəti adından:

Faiq Əliyev
 İdarə Heyəti sədrinin müavini



Nigar Mehdiyeva
 Maliyyə direktoru

25 iyun 2021-ci il
 Bakı, Azərbaycan Respublikası

25 iyun 2021-ci il
 Bakı, Azərbaycan Respublikası

“PARA” BOKT ASC
PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2020-CI İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ
(Min Azərbaycan Manatı ilə)

	31 dekabr 2020-ci il tarixində bitən il üzrə	31 dekabr 2019-cu il tarixində bitən il üzrə
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTİ İLƏ BAĞLI OLAN PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:		
Alınmış faizlər	5,910	9,909
Ödənilmiş faizlər	(1,627)	(1,658)
Alınmış haqq və komissiyalar	5	1
Ödənilmiş haqq və komissiyalar	(41)	(39)
Xarici valyuta mübadiləsindən xalis gəlirlər	(36)	(8)
Alınmış digər əməliyyat gəlirləri	45	70
İşçi heyəti üzrə xərclər	(939)	(1,749)
Ödənilmiş sair ümumi inzibati xərclər	(605)	(916)
Əməliyyat aktivlərində (artım) azalma		
Müştərilərə verilmiş kreditlər	5,532	2,759
Digər aktivlər	39	291
Əməliyyat öhdəliklərində artma (azalma)		
Digər öhdəliklər	(115)	138
Vergilərin ödənilməsindən əvvəl əməliyyat fəaliyyətinə (yönəlmiş)/daxil olan pul vəsaitləri	8,167	8,798
Ödənilmiş mənfəət vergisi	-	-
Əməliyyat fəaliyyətinə (yönəlmiş)/daxil olan xalis pul vəsaitləri	8,167	8,798
İNVESTİSIYA FƏALİYYƏTİ İLƏ BAĞLI OLAN PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:		
Satılabilən aktivlər	(142)	76
Əmlak, avadanlıqlar və qeyri-maddi aktivlərin satılması	-	3
İnvestisiya fəaliyyətindən (yönəlmiş)/daxil olan xalis pul vəsaitləri	(142)	79
MALİYYƏLƏŞDİRMƏ FƏALİYYƏTİ İLƏ BAĞLI OLAN PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:		
Subordinasiya borc öhdəlikləri üzrə daxilolmalar	1,219	1,591
Subordinasiya borc öhdəliklərinin ödənilməsi	(8,813)	-
Müştərilərin cari hesabları və depozitləri	(156)	(103)
Banklara və digər maliyyə institutlarına ödənilən vəsaitlər	(2,524)	(8,456)
Maliyyələşdirmə fəaliyyətinə yönəlmiş xalis pul vəsaitləri	(10,273)	(6,968)
Məzənnə fərqlərinin pul və pul vəsaitlərinə təsiri	-	-
PUL VƏ PUL VƏSAİTLƏRİNDƏ XALIS (AZALMA)/ARTIM	(2,248)	1,909
PUL VƏ PUL VƏSAİTLƏRİ, ilin əvvəlində	2,338	429
PUL VƏ PUL VƏSAİTLƏRİ, ilin sonunda	90	2,338

İdarə Heyəti adından:

Faiq Əliyev

İdarə Heyəti sədrinin müavini

Nigar Mehdiyeva
Maliyyə direktoru

25 iyun 2021-ci il

Bakı, Azərbaycan Respublikası

25 iyun 2021-ci il

Bakı, Azərbaycan Respublikası